

Transformación digital: un aliado en la evolución del *leasing*

- La transformación digital en la banca mejora la eficiencia, seguridad y acceso a los servicios financieros. En Colombia, según la Superintendencia Financiera, el 64% de las entidades financieras tradicionales y el 68% de las Fintech ha avanzado en la modernización de sus procesos financieros.
- El avance tecnológico y la conectividad en Colombia han impulsado la automatización financiera, el rediseño regulatorio y la consolidación del sector digital como motor económico, ampliando la cobertura y adaptabilidad de los servicios financieros.
- El *leasing* ha evolucionado hacia un modelo más ágil y competitivo, donde la digitalización de procesos y los contratos inteligentes permiten monitorear activos en tiempo real y adaptar los esquemas a las necesidades específicas de cada cliente.
- La digitalización ha transformado la gestión de activos en *leasing* mediante plataformas tecnológicas que permiten, además del seguimiento en tiempo real, la automatización de procesos y el análisis predictivo, optimizando operaciones, reduciendo costos y mejorando la toma de decisiones.

19 de mayo de 2025

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

Transformación digital: un aliado en la evolución del *leasing*

La transformación digital en la banca ha generado cambios profundos en la manera como se gestionan los servicios financieros, impulsando la eficiencia, la accesibilidad y la seguridad en las operaciones. Esta revolución tecnológica ha impactado diversos sectores económicos a nivel global, y el financiero no es la excepción. En un entorno donde la optimización de recursos es fundamental, la digitalización emerge como un factor determinante para redefinir la gestión administrativa y operativa de diferentes productos dentro del portafolio bancario, por ejemplo, el *leasing*.

En Colombia, la adopción de servicios a nivel digital se ha convertido en una necesidad para el sector financiero, ya que funciona como un catalizador clave de la competitividad empresarial y permite una administración más eficiente y completa de sus portafolios por parte de los usuarios¹. Este tipo de herramientas permite a las instituciones financieras ofrecer servicios más personalizados y seguros, optimizar la gestión de datos y reducir costos operativos. Por ejemplo, la digitalización ha facilitado la evaluación de riesgos al permitir a los usuarios realizar trámites en línea, mejorando la experiencia del cliente y ampliando el acceso al financiamiento, especialmente para las pequeñas y medianas empresas (pymes). Este tema es una prioridad tanto para las entidades financieras tradicionales como para las Fintech. Según la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el 64% de las entidades financieras tradicionales y el 68% de las Fintech han avanzado en la modernización de sus procesos financieros, considerando la transformación digital como una de sus principales prioridades en los próximos años².

A pesar de los avances en automatización y plataformas digitales, aún existen retos significativos en la implementación de tecnologías como la inteligencia artificial, *blockchain* y finanzas abiertas, especialmente en mecanismos como el *leasing*, donde se están llevando a cabo los primeros pasos en procesos como la gestión digital de activos.

Esta edición de Banca y Economía presenta un análisis enfocado en la transformación digital de los servicios financieros en Colombia, con un énfasis particular en el *leasing* como mecanismo clave para el acceso a activos productivos. La primera sección examina el contexto de la digitalización en el sistema financiero, sus beneficios en términos de eficiencia operativa y acceso al financiamiento. Posteriormente, analiza el papel del *leasing* dentro de este ecosistema, destacando cómo la adopción de tecnologías digitales ha comenzado a redefinir su gestión, principalmente desde la administración de activos. Finalmente, explora los desafíos que aún persisten en la digitalización del *leasing*, así como las oportunidades que ofrecen herramientas emergentes como la inteligencia artificial y el *blockchain* para fortalecer su implementación y masificación en el país.

¹ Moraleda, A. (2004). La innovación, clave para la competitividad empresarial. *Universia Business Review*, (1), 128-136.

² Superintendencia Financiera de Colombia. (2024). La transformación digital sigue siendo prioridad para entidad es financieras tradicionales y las Fintech. Obtenido de: <https://www.superfinanciera.gov.co/loader.php?IServicio=Tools2&ITipo=descargas&IFuncion=descargar&idFile=1073389>

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:
Alejandro Quintero Romero
Lina María Contreras López
Camilo Andrés Manrique Tabares
Luna Valentina Lara Dritt

¡Un año recargado de temáticas clave para impulsar nuestra economía!

Calendario de Eventos Programación 2025



16°
Foro de Vivienda

Mayo 6
Bogotá D.C.



59ª
Convención Bancaria
de Colombia

Junio 4, 5 y 6
Cartagena



24°
Congreso Panamericano de Riesgo LAFTFPADM

Julio 17 y 18
Cartagena



7°
FEST
Congreso de Finanzas para la Equidad Sostenible y Transformación

Septiembre 4
Bogotá D.C.



23°
Congreso Derecho Financiero

Septiembre 18 y 19
Cartagena



18°
SAFE
Congreso de Seguridad, Anexos Abiertos, Fianza y Experiencia

Octubre 23 y 24
Cartagena



23°
Congreso de Riesgos

Noviembre 20 y 21
Cartagena



13°
Encuentro Tributario

Noviembre 27
Bogotá D.C.

Patrocinios:

Sonia Elias
+57 320 859 72 85
patrocinios@asobancaria.com

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
57 601 326 66 20

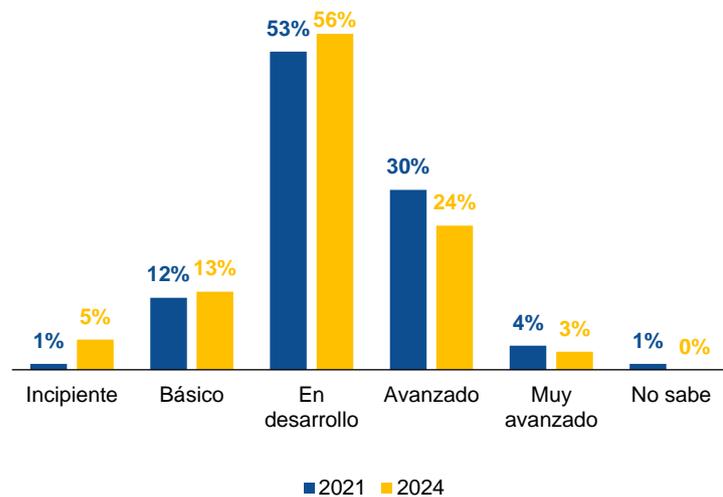
Aso Ban Caria

Una Experiencia:

La transformación digital en el sector financiero

En un mundo globalizado e interconectado, los consumidores exigen servicios que se ajusten a sus necesidades en constante evolución. Por ello, una sociedad inmersa en la digitalización requiere soluciones igualmente digitales. Las nuevas tecnologías fomentan la innovación, mientras que la competencia impulsa mejoras continuas en estos desarrollos. Como resultado, el sistema financiero atraviesa un proceso de transformación constante, adaptándose a la demanda de nuevos productos innovadores³. Esto ha llevado a que todos los sectores de la economía evolucionen rápidamente, integrando cada vez más la tecnología en sus modelos operativos para alinearse con las preferencias de los consumidores. La mayoría de las entidades financieras se encuentran actualmente en procesos de desarrollo de innovaciones, alcanzando en 2024 un 56% del total, lo que representa un aumento de 3% en comparación con 2021 (Gráfico 1). La revolución tecnológica impulsada por la adopción de nuevas tecnologías ha transformado la percepción de la innovación en el mercado y ha traído consigo nuevos retos, convirtiéndose en un factor clave dentro de la competencia.

Gráfico 1. Nivel de adopción de nuevas tecnologías en las entidades financieras



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Innovarómetro 2024.

Sin embargo, se observa una disminución en aquellas que consideran estar en una etapa avanzada (de 30% a 24%), lo cual evidencia que, si bien hay avances, persisten desafíos para consolidar la transformación digital de manera más profunda en el sector⁴. La evolución del sistema financiero ha impulsado la integración de diversos servicios en la actividad económica, como la optimización de los canales digitales para mejorar la atención al cliente y expandir el acceso a nuevos mercados. Las alianzas estratégicas que se desarrollan en torno a la automatización de negocios y la transformación del ecosistema digital han favorecido la unificación de estos formatos, promoviendo la innovación y el fortalecimiento de las capacidades del sector en materia de inclusión financiera dentro de las entidades bancarias. Como resultado, un número creciente de clientes opta por los servicios digitales debido a la comodidad y eficiencia que brindan, alcanzando un nivel de funcionalidad comparable al de una sucursal física.

Un reflejo de esta tendencia es la reducción en la cantidad de operaciones realizadas en las oficinas bancarias, alcanzando actualmente sus niveles más bajos. Esto se debe a que cada vez más transacciones de alto valor se gestionan a través de ACH y la banca virtual⁵, permitiendo a los usuarios movilizar sus fondos desde cuentas de ahorro, corrientes o depósitos electrónicos de manera más ágil y segura. Además, las instituciones gubernamentales encargadas de vigilar las entidades financieras pueden actuar como catalizadores para la transformación del sistema financiero.

En Colombia la Superintendencia Financiera es la encargada de crear espacios de experimentación para las nuevas tecnologías de manera que se pueda analizar su efecto y así crear un marco regulatorio que pueda cuidar y beneficiar a los consumidores y al mismo tiempo sea positivo⁶.

Se ha evidenciado una notable adopción de nuevas tecnologías, lo cual se refleja en el creciente aporte del sector tecnológico al PIB nacional. En 2024, este sector representó el 4,8% del PIB⁷ (Gráfico 2), lo que implica un crecimiento de aproximadamente 1,3 puntos porcentuales respecto a 2023⁸. Este aumento demuestra que el sector tecnológico está cobrando cada vez más relevancia en la economía colombiana, consolidándose como un pilar fundamental en los procesos de digitalización e innovación a nivel nacional.

³ Superintendencia Financiera de Colombia (2021). Transformación digital y evolución de la industria financiera. Obtenido de: <https://www.superfinanciera.gov.co/loader.php?!Servicio=Tools2&ITipo=descargas&IFuncion=descargar&idFile=1057055>

⁴ Superintendencia Financiera de Colombia. (2024). Innovarómetro 2024: Promoviendo la competencia y el desarrollo de los mercados financieros. Obtenido de: <https://www.superfinanciera.gov.co/loader.php?!Servicio=Tools2&ITipo=descargas&IFuncion=descargar&idFile=1073388>

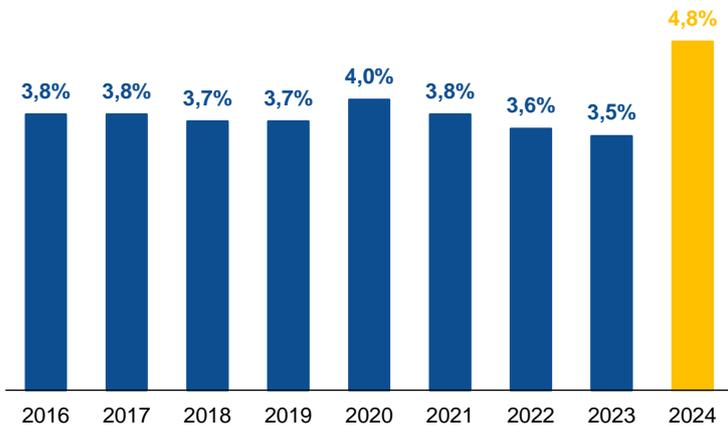
⁵ Asobancaria. (2018). IX Congreso de Acceso a Servicios Financieros y Medios de Pago. Obtenido de: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/08B.-Juan-Camilo-Berrio-Presentaci%C3%B3n-JCB-Cali.pdf>

⁶ Asobancaria (2018).

⁷ Mintic (2024). "Estamos potenciando el crecimiento del país a través de la tecnología". Obtenido de: [https://www.mintic.gov.co/portal/inicio/Sala-de-prensa/Noticias/396924:Estamos-potenciando-el-crecimiento-del-pais-a-traves-de-la-tecnologia-Ministro-Mauricio-Lizcano​:contentReference\[oaicite:3\]{index=3}](https://www.mintic.gov.co/portal/inicio/Sala-de-prensa/Noticias/396924:Estamos-potenciando-el-crecimiento-del-pais-a-traves-de-la-tecnologia-Ministro-Mauricio-Lizcano​:contentReference[oaicite:3]{index=3})

⁸ Mintic. (2024). "La tecnología es el elemento clave para disparar a Colombia". Obtenido de: [https://www.mintic.gov.co/portal/inicio/Sala-de-prensa/Noticias/382362:La-tecnologia-es-el-elemento-clave-para-disparar-a-Colombia-Ministro-Lizcano​:contentReference\[oaicite:3\]{index=3}](https://www.mintic.gov.co/portal/inicio/Sala-de-prensa/Noticias/382362:La-tecnologia-es-el-elemento-clave-para-disparar-a-Colombia-Ministro-Lizcano​:contentReference[oaicite:3]{index=3})

Gráfico 2. Participación porcentual del PIB del sector TIC en el PIB nacional



Fuente: Dane & Mintic.

Por otro lado, según el Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones, las conexiones de internet a finales de 2024 aumentaron cerca de 4% con respecto al año anterior. Dado el nivel de conectividad, es apenas natural que el sistema financiero se adapte a ofrecer sus productos en el ecosistema digital donde hay una disminución de los costos y personal haciendo posible la automatización y personalización de las preferencias del cliente.

Impacto de la transformación digital en *leasing*

El crecimiento del sector tecnológico y el aumento en la conectividad han impulsado significativamente la digitalización de los servicios financieros del país. En este contexto, el *leasing* también se ha transformado, mediante la incorporación de herramientas como la automatización y la inteligencia artificial, las cuales optimizan sus procesos operativos y elevan la experiencia del cliente, consolidando la digitalización como un eje central para su evolución.

Tradicionalmente, el *leasing* ha sido un mecanismo financiero fundamental para facilitar la adquisición de activos sin necesidad de grandes desembolsos iniciales. No obstante, el sector ha enfrentado diversos desafíos, como procesos burocráticos, altos costos administrativos y barreras en el acceso a clientes potenciales. Frente a este panorama, la transformación digital ha emergido como una solución estratégica, impulsada por el avance constante de las tecnologías digitales. Su implementación ha permitido aumentar la eficiencia operativa, reducir costos y transformar profundamente la forma en que las entidades gestionan sus operaciones, al mismo tiempo que mejoran la experiencia del cliente y responden con mayor agilidad a nuevas exigencias regulatorias.

Tanto en Colombia como a nivel global, el *leasing* ha evolucionado hacia modelos más ágiles, flexibles y centrados en el usuario, apalancados por tecnologías emergentes como la automatización de procesos, el *Big Data*, la inteligencia artificial (IA) e incluso el *blockchain*⁹. Esta revolución tecnológica ha redefinido la forma en que las empresas administran activos, evalúan riesgos, interactúan con sus clientes y cumplen con normativas, haciendo de la digitalización un factor crítico de competitividad.

La automatización, por ejemplo, ha permitido reducir significativamente los tiempos de aprobación y la gestión de contratos. A su vez, la IA y el *Big Data* han revolucionado los modelos de evaluación crediticia, haciendo posible decisiones más rápidas y precisas, y ampliando el acceso a segmentos tradicionalmente excluidos. En activos como vehículos o maquinaria, el uso de tecnologías como IoT (Internet de las cosas) y contratos inteligentes permite monitorear en tiempo real el uso de los bienes arrendados, lo que facilita esquemas de *leasing* más flexibles y basados en el rendimiento. En el caso de los inmuebles, *blockchain* ofrece mayor seguridad y trazabilidad en los registros y contratos, incrementando la transparencia en las operaciones.

Esto no solo mejora la eficiencia logística, sino que también reduce los costos operativos y ambientales debido a la disminución de papeleos y demás gestiones administrativas. Un ejemplo claro es el uso de plataformas digitales integradas, puesto que permiten automatizar procesos que anteriormente eran manuales y lentos, como la solicitud, aprobación y monitoreo de contratos, generando un aumento significativo de la productividad y una reducción de errores humanos¹⁰. En este mismo sentido, los contratos digitales firmados mediante autenticación biométrica o el uso de tokens posibilitan el cierre de acuerdos en cuestión de minutos, eliminando la necesidad de desplazamientos y trámites burocráticos. Este tipo de nivel de conveniencia es cada vez más valorado, especialmente por las nuevas generaciones de usuarios, acostumbradas a experiencias digitales ágiles, seguras y eficientes (Tabla 1).

La gestión de activos se ha transformado a través de herramientas de monitoreo en tiempo real, analítica predictiva y sistemas de mantenimiento inteligente, que permiten optimizar el ciclo de vida de los activos arrendados y reducir los costos de operación.

En países como Colombia, donde el acceso a servicios financieros aún enfrenta barreras estructurales, la digitalización del *leasing* también puede jugar un papel inclusivo. Las plataformas móviles permiten llegar a poblaciones no bancarizadas o ubicadas en regiones alejadas, ampliando el mercado y fortaleciendo la democratización del acceso al *leasing*.

La adopción de tecnologías digitales representa una oportunidad

⁹ Albagachiev R (2024). Aplicación de tecnologías digitales para la automatización de procesos en empresas de arrendamiento. Obtenido de: https://libkey.io/10.24182/2073-9885-2024-17-4-11-19?utm_source=ideas

¹⁰ Okprianti R (2024). Development strategies for operating lease in the digital era. Obtenido de: <https://doi.org/10.56371/jirpl.v6i1.338>

Tabla 1. Tipo de tecnologías utilizables en *leasing*

Tecnología	Aplicación en <i>leasing</i>	Beneficios
Inteligencia Artificial (IA)	Evaluación crediticia, automatización de contratos, personalización de servicios.	Reducción de tiempos, análisis de riesgos más precisos, mejora en la experiencia del cliente.
Blockchain	Seguridad en contratos digitales (Smart Contracts), trazabilidad de activos.	Transparencia, reducción de fraudes, mejora en la confianza del cliente.
Big Data y Analítica Avanzada	Evaluación de clientes, segmentación de mercado, optimización de riesgos.	Decisiones más acertadas, prevención de fraudes, mejor gestión de portafolios.
Biometría y Firma Electrónica	Validación de identidad y formalización de contratos digitales.	Mayor seguridad, reducción de trámites físicos, acceso remoto.
Finanzas Abiertas (Open Banking)	Integración con bancos y fintechs para análisis de historial financiero.	Acceso a mejores ofertas crediticias, mayor inclusión financiera.

Fuente: *World Leasing Yearbook* (2025).

clave para que las compañías del sector ganen competitividad y eficiencia operativa. Al integrar herramientas como sistemas ERP (*Enterprise Resource Planning*) es posible mejorar la coordinación interdepartamental y obtener una visión integral del ciclo de vida de los activos arrendados¹¹. De este modo, la tecnología deja de ser un valor añadido para convertirse en un componente esencial del modelo de negocio. Aquellas empresas que no digitalicen sus operaciones corren el riesgo de quedar rezagadas frente a una competencia más ágil, automatizada y orientada a los datos.

Mejora de la experiencia del cliente: rapidez, personalización y transparencia

Uno de los impactos más visibles de la transformación digital en el *leasing* es la mejora en la experiencia del cliente. Gracias a interfaces digitales amigables, aplicaciones móviles y procesos en línea, los usuarios pueden acceder a los servicios de este mecanismo de financiación de manera más sencilla, rápida y

personalizada. Esta automatización también ha traído consigo un cambio en la arquitectura organizacional de las empresas de *leasing*, puesto que las entidades han migrado de estructuras jerárquicas tradicionales a modelos más ágiles y centrados en el cliente, apoyados en plataformas digitales integradas¹². Esta reorganización no solo responde a una necesidad tecnológica, sino también a una exigencia del mercado por servicios más rápidos, personalizados y transparentes, generando una ventaja basada en la atención y la constante adaptación del comportamiento de los clientes.

La automatización es una de las áreas fundamentales en EDMS (Sistema de Gestión Electrónica de Documentos), principalmente porque este tipo de plataformas ayudan a transferir los contratos y documentación de *leasing* a formato digital, agilizando de esta manera los procesos administrativos y burocráticos. Adicionalmente, se garantiza su almacenamiento seguro con el uso de tecnologías de encriptación o incluso el uso de métodos modernos de cifrado de datos y así poder proteger información confidencial de los clientes¹³.

Otro aspecto importante de la digitalización en *leasing* es el CRM (Sistema de Gestión de relación con los Clientes), puesto que brinda la capacidad de automatizar los procesos de atracción de clientes, mantenimiento de registros y el análisis de las experiencias del cliente¹⁴. Las opciones con las que cuentan las compañías para su uso en la industria aumentan la eficiencia operativa demostrando la diversidad de enfoques de eficiencia en los procesos internos de arrendamiento, lo cual es necesario para los procesos de negocio para seguir siendo competitivas en el contexto de transformación digital.

Esta evolución hacia una experiencia digital más completa no solo transforma la relación entre entidad financiera y cliente, sino que también impacta en los procesos internos del *leasing*, especialmente en la forma en que se gestionan los activos y la integración de tecnologías a servicio del usuario.

La gestión de activos

La gestión de activos ha experimentado una transformación significativa, impulsada principalmente por el surgimiento de nuevas plataformas digitales. Estas herramientas permiten una administración más eficiente de los portafolios en las entidades financieras al facilitar el acceso a información en tiempo real y optimizar la toma de decisiones mediante análisis simultáneos de diversos instrumentos financieros.

De esta forma, las plataformas digitales para la administración de activos en un mecanismo como el *leasing* son herramientas

¹¹ Puito, O (2021). El impacto de las tecnologías digitales en la industria del *leasing*. Obtenido de: https://dt.bsuir.by/jour/article/view/639/0?locale=en_US

¹² Orlova, E (2024). *Leasing business organization based on a digital platform*. Obtenido de: <https://doi.org/10.18721/JE.17601>

¹³ Albagachiev R (2024). Aplicación de tecnologías digitales para la automatización de procesos en empresas de arrendamiento. Obtenido de: https://libkey.io/10.24182/2073-9885-2024-17-4-11-19?utm_source=ideas

¹⁴ Orlova, E. V. (2024). *Leasing business organization based on a digital platform*. Obtenido de: <https://doi.org/10.18721/JE.17601>

tecnológicas diseñadas para tareas como optimizar la gestión de contratos de arrendamiento financiero y generar eficiencia en los procesos tanto para entidades financieras como para el usuario final (Tabla 2). Estas soluciones integran funcionalidades que abarcan desde la automatización de procesos hasta el seguimiento detallado de activos, permitiendo a las empresas manejar sus operaciones de *leasing* de manera más efectiva y con mayor control¹⁵. Entre sus características principales se encuentran:

- **Automatización de procesos:** reducción de tareas manuales mediante flujos de trabajo automatizados que agilizan la gestión de contratos y pagos.
- **Acceso en tiempo real:** disponibilidad de información actualizada sobre el estado de los activos, facilitando decisiones informadas y oportunas.
- **Integración con otros sistemas:** capacidad para conectarse con sistemas contables y financieros, asegurando una coherencia en la información y simplificando la administración.
- **Personalización:** adaptación a las necesidades específicas de cada entidad, permitiendo configuraciones que se ajusten a distintos modelos de negocio según el tipo y oferta de servicios de cada plataforma.

Asimismo, la implementación de una administración de activos desde este tipo de plataformas puede traer a las entidades financieras múltiples beneficios, entre los que destacan:

- **Eficiencia operativa:** la automatización y centralización de procesos reducen el tiempo y los recursos necesarios para la administración de contratos, mejorando la productividad.
- **Reducción de costos:** al minimizar errores y optimizar recursos, las empresas pueden experimentar una disminución en los gastos operativos asociados a las operaciones de *leasing*.
- **Mejora en la toma de decisiones:** el acceso a datos en tiempo real y la capacidad de análisis avanzado permiten decisiones más acertadas y alineadas con los objetivos estratégicos del banco.

El uso de plataformas digitales para la administración de activos en *leasing* representa un paso crucial hacia la modernización y la eficiencia en el sector financiero. Estas herramientas no solo optimizan los procesos operativos, sino que también fortalecen la capacidad de las empresas para adaptarse a un entorno dinámico y competitivo, asegurando una ventaja estratégica en el mercado actual. En particular, la incorporación de tecnologías con *software* de seguimiento permite realizar un análisis integral del estado técnico del activo, lo que facilita la identificación temprana de fallas y la planificación de mantenimientos preventivos. Por ello, la adopción de estas soluciones digitales se considera esencial para

Tabla 2. Beneficios de la transformación digital de los activos en *leasing*

Activos	Cómo ayuda la transformación digital a las compañías de <i>leasing</i>
Automóviles	<ul style="list-style-type: none"> Seguimiento con IoT (internet de las cosas) y telemático para controlar el uso y estado del vehículo. Reducción del riesgo crediticio gracias a scoring automatizado. Mayor eficiencia operativa en la gestión de flotas.
Equipos de computación	<ul style="list-style-type: none"> Procesos ágiles y automatizados en originación y administración de contratos. Análisis predictivo para definir condiciones de <i>leasing</i> según el perfil del cliente. Disminución de pérdidas por uso indebido mediante gestión remota.
Inmuebles	<ul style="list-style-type: none"> Digitalización de trámites legales y registrales, lo que reduce tiempos y costos operativos. Mayor precisión en valuaciones con IA y big data. Facilidad en el seguimiento documental con herramientas digitales.
Maquinaria y equipo	<ul style="list-style-type: none"> Mantenimiento predictivo que mejora el valor residual del activo. Contratos dinámicos adaptados al uso real gracias a sensores IoT. Control en tiempo real para evitar sobreuso o mal uso del activo arrendado.

Fuente: *World Leasing Yearbook* (2025).

garantizar una gestión proactiva y sostenible de los activos arrendados.

Por otra parte, según el *World Leasing Yearbook* (2025), una publicación anual que analiza la industria global de *leasing* y financiamiento de activos proporcionando datos de mercado, tendencias y rankings del sector, la implementación de tecnologías basadas en la automatización de activos también tiene un impacto directo en la evaluación de riesgos y en la toma de decisiones dentro de las transacciones de arrendamiento. La capacidad de procesar y analizar grandes volúmenes de datos permite tanto a la empresa arrendadora como al arrendatario obtener información precisa y oportuna para la gestión eficiente del contrato. Además, el uso de estas herramientas contribuye a la reducción significativa de los costos laborales y a la minimización de errores operativos, permitiendo redirigir recursos hacia la inversión en

¹⁵ Capital Markets Intelligence (2025). *World Leasing Yearbook* 2025. Obtenido de: <https://www.world-leasing-yearbook.com/product/world-leasing-yearbook-2025/>

tecnologías avanzadas y su seguimiento¹⁶. En conjunto, estos elementos favorecen la eficiencia organizacional, así como el crecimiento y desarrollo interno de las compañías que adoptan estos modelos digitales.

Conclusiones y consideraciones finales

La transformación digital ha reconfigurado el sector financiero en el país, posicionándose como un pilar estratégico para áreas clave como la eficiencia operativa, la personalización de servicios y la expansión de la inclusión financiera, facilitando el acceso a estos servicios. Este contexto no ha sido ajeno al *leasing*, pues este mecanismo se ha beneficiado directamente de dicho proceso, adaptando tecnologías para automatizar la gestión de entidades financieras y usuarios, especialmente en la administración de activos.

Tradicionalmente vinculado a procedimientos lentos y barreras de acceso, el *leasing* ha migrado hacia modelos digitales más ágiles, lo que ha mejorado significativamente la experiencia del usuario y ha permitido llegar a nuevos segmentos del mercado. Este cambio ha sido impulsado por el uso de plataformas digitales y sistemas automatizados de administración de activos que hoy forman parte esencial de la operación financiera. De hecho, respecto al sistema financiero, el volumen de operaciones realizadas a través de canales digitales ha crecido notablemente en los últimos años, pasando de representar poco más de dos tercios del total en 2019 a cerca del 78% en 2023, de acuerdo con la Superfinanciera. Esta tendencia confirma una transformación estructural en la industria, en la que el *leasing* se posiciona como una solución cada vez más accesible, eficiente y alineada con las demandas tecnológicas del mercado actual.

¹⁶ Albagachiev R (2024). Aplicación de tecnologías digitales para la automatización de procesos en empresas de arrendamiento. Obtenido de: https://libkey.io/10.24182/2073-9885-2024-17-4-11-19?utm_source=ideas

Principales indicadores macroeconómicos

Colombia

	2022					2023					2024			2025*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total	
Producto Interno Bruto														
PIB Nominal (COP Billones)	1462,5	385,3	379,9	398,0	409,3	1572,5	400,2	411,6	436,1	457,4	1705,3	442,5	1828,4	
PIB Nominal (USD Billions)	344,6	81,0	85,8	98,4	99,5	382,3	102,0	105,0	106,4	105,2	418,8	103,3	435,4	
PIB Real (COP Billones)	907,4	236,1	239,1	245,7	257,2	978,2	236,9	244,9	250,7	264,1	996,1	242,5	1024,0	
PIB Real (% Var. interanual)	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,7	0,6	1,9	2,1	2,3	1,7	2,7	2,8	
Precios														
Inflación (IPC, % Var. interanual)	13,1	13,3	12,1	11,0	9,2	9,3	7,4	7,2	5,8	5,2	5,2	5,1	4,3	
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,3	8,8	7,6	6,5	5,6	5,6	5,2	3,9	
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842	4148	4164	4409	4409	4284	4199	
Tipo de cambio (Var. % interanual)	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,3	-19,3	-17,0	-1,0	2,7	15,3	15,3	9,97	-4,6	
Sector Externo														
Cuenta corriente (USD millones)	-20879	-2807	-2082	-1546	-1805	-8285	-1941	-1577	-1654	-2240	-7412	...	-11683,0	
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-6,0	-3,5	-2,4	-1,6	-1,8	-2,3	-1,9	-1,5	-1,6	-2,1	-1,8	...	-2,7	
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-2,7	-2,4	-1,4	-2,1	-2,1	-1,9	-2,1	-2,2	-3,1	-2,3	...	-3,6	
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,3	21,1	19,2	17,5	17,3	18,8	15,8	16,5	16,6	16,9	16,5	...	11,6	
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	25,9	23,8	21,6	18,9	19,4	20,9	17,7	18,6	18,8	20,0	18,8	...	15,2	
Renta de los factores (% del PIB)	-4,9	-4,6	-3,5	-3,5	-3,1	-3,7	-3,3	-3,1	-3,2	-3,0	-3,1	...	-3,3	
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,8	3,5	3,4	3,4	3,5	3,3	3,7	3,8	4,0	3,7	...	3,7	
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	4,9	5,1	6,2	4,0	3,8	4,8	3,6	2,7	3,1	
Sector Público (acumulado, % del PIB)														
Bal. primario del Gobierno Central	-1,0	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	-2,4	...	-5,1	
Bal. del Gobierno Nacional Central	-5,3	-0,9	0,0	-0,7	-2,7	-4,3	-1,2	-2,1	-6,8	...	-0,2	
Bal. primario del SPNF	-1,4	1,5	-0,2	
Bal. del SPNF	-6,0	-2,7	-4,9	
Indicadores de Deuda (% del PIB)														
Deuda externa bruta	53,4	55,2	56,1	53,6	48,2	
Pública	30,4	31,4	31,8	30,9	27,0	
Privada	23	23,8	24,2	22,8	21,1	
Deuda neta del Gobierno Central	57,7	54,1	52,2	52,8	53,8	53,8	51,5	55,4	57,6	...	60,0	...	60,3	

*Proyecciones de Asobancaria. Los datos fiscales corresponden a lo proyectado por el Gobierno Nacional en el PF 2025

Fuentes: DANE, Banco de la República, Ministerio de Hacienda y Crédito Público

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	mar-25 (a)	feb-25	mar-24 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	729.841	817.571	924.121	959.797	1.001.292	997.710	950.685	0,2%
Disponible	53.794	63.663	58.321	64.582	52.325	53.159	51.263	-2,9%
Inversiones	158.735	171.490	180.818	189.027	214.011	214.596	190.125	7,1%
Cartera de crédito	498.838	550.204	642.473	655.074	684.886	682.272	657.313	-0,9%
Consumo	150.527	169.603	200.582	196.005	188.341	188.143	192.014	-6,7%
Comercial	263.018	283.804	330.686	338.202	362.585	361.047	342.582	0,7%
Vivienda	72.565	82.915	95.158	102.972	113.987	113.253	104.116	4,2%
Microcrédito	12.727	13.883	16.047	17.896	19.974	19.829	18.600	2,2%
Provisiones	37.960	35.616	37.224	39.752	39.720	39.930	40.050	-5,6%
Consumo	13.729	12.251	15.970	18.644	17.093	17.371	18.492	-12,0%
Comercial	17.605	17.453	16.699	16.335	17.507	17.471	16.628	0,2%
Vivienda	2.691	3.021	3.189	3.413	3.780	3.746	3.452	4,2%
Microcrédito	1.133	913	858	1.181	1.299	1.300	1.322	-6,5%
Pasivo	640.363	713.074	818.745	856.579	891.645	884.537	848.619	0,0%
Depósitos y otros instrumentos	556.917	627.000	686.622	731.321	786.663	782.244	733.193	2,1%
Cuentas de ahorro	246.969	297.412	297.926	286.217	314.017	308.186	288.264	3,7%
CDT	154.188	139.626	207.859	272.465	304.487	300.624	281.594	2,9%
Cuentas Corrientes	75.002	84.846	80.608	75.483	75.806	73.020	70.943	1,7%
Otros pasivos	9.089	9.898	11.133	10.841	11.449	11.747	9.957	9,4%
Patrimonio	89.479	104.497	105.376	103.218	109.647	113.173	102.066	2,2%
Utilidades (año corrido)	4.159	13.923	14.222	8.133	2.983	1.487	2.227	27,4%
Ingresos financieros de cartera	45.481	42.422	63.977	91.480	19.843	13.095	22.494	-16,1%
Gastos por intereses	14.571	9.594	28.076	60.093	11.630	7.653	14.685	-24,6%
Margen neto de intereses	31.675	33.279	38.069	35.918	9.341	6.066	9.256	-4,0%
Indicadores (%)								
Calidad	4,96	3,89	3,61	4,90	4,54	4,60	5,06	-0,52
Consumo	6,29	4,37	5,44	8,10	6,41	6,59	8,27	-1,86
Comercial	4,55	3,71	2,73	3,42	3,71	3,70	3,58	0,13
Vivienda	3,30	3,11	2,47	3,03	3,43	3,49	3,12	0,31
Microcrédito	7,13	6,47	5,46	8,50	8,15	8,24	9,96	-1,81
Cubrimiento	153,5	166,2	160,6	123,8	127,9	127,3	120,5	-7,36
Consumo	145,1	165,4	146,4	117,4	141,6	140,1	116,5	25,10
Comercial	147,1	165,6	184,7	141,2	130,1	130,7	135,6	-5,51
Vivienda	112,3	117,1	135,5	109,3	96,8	94,7	106,4	-9,63
Microcrédito	124,8	101,7	97,9	77,7	79,8	79,5	71,4	8,39
ROA	0,6	1,7	1,5	0,8	1,2	0,9	0,9	0,26
ROE	4,6	13,3	13,5	7,9	11,3	8,1	9,0	2,31
Solvencia	16,3	20,5	17,1	16,5	0,0	16,9	16,0	-16,02
IRL	213,1	204,4	183,7	194,0	171,9	168,1	200,5	-28,58
CFEN G1	0,0	113,5	109,6	115,5	114,4	114,4	113,5	0,88
CFEN G2	0,0	134,4	127,3	134,4	129,6	132,1	130,1	-0,45

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

Principales indicadores de inclusión financiera

Colombia

	2021					2022					2023					2024		2025
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50,9	50	49,4	48,6	48,3	48,3	47,1	46,8	46,7	46,2	46,2	45,9	45,4	45,3	44,0	44,0	45,0	
Efectivo/M2 (%)	17,0	16,2	15,9	15,6	16,3	16,3	14,7	14,3	13,9	15,0	15,0	14,2	14,1	14,5	15,5	15,5	15,3	
Cobertura																		
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
Municipios con al menos una oficina (%)	79,5	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	76,8	77,0	76,8	78,7	78,7	76,7	77,4	76,7	77,2	77,2	77,2	
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	92,7	98,6	98,7	99,6	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Acceso*																		
Productos personas																		
Indicador de inclusión financiera (%)	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3	92,9	93,2	93,7	94,6	94,6	95,0	95,4	95,9				
Indicador de acceso a depósitos (%)	89,1	90,0	90,6	90,9	91,3	91,2	92,0	92,4	92,9	94,0	94,0	94,4	94,8	95,4				
Indicador de acceso a crédito (%)	34,5	34,7	35,4	36,1	36,2	36,2	35,2	35,3	35,2	35,3	35,3	35,0	35,5	35,2				
Adultos con: (en millones)																		
Al menos un producto	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7	35,1	35,3	35,6	36,1	36,1	36,4	36,7	37,0				
Cuentas de ahorro	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9				30,8	30,8	31,2	31,3	31,5				
Cuenta corriente	1,9	1,9	1,9	1,8	1,8	1,8												
Depósitos de bajo monto	21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5				27,5	27,5	31,1	31,3	31,5				
CDT	-	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	0,9	1,0	1,0	1,1	1,1	1,2	1,2	1,2				
Al menos un crédito	12,6	12,8	13,2	13,5	13,5	13,5	13,4	14,4	13,5	13,5	13,5	13,4	13,7	13,6				
Crédito de consumo	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8	7,4	7,4	7,3	7,3	7,3	7,4	7,4	7,4				
Tarjeta de crédito	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,4	8,4	8,4	8,8	8,7				
Microcrédito	2,3	2,3	2,3	2,4	2,3	2,3				2,4	2,4	2,3	2,4	2,3				
Crédito de vivienda	1,2	1,2	1,2	1,3	1,3	1,3				1,2	1,2	1,2	1,2	1,2				
Crédito comercial	0,2	0,5	0,4	0,4	0,5	0,5												
Uso*																		
Productos personas																		
Adultos con: (%)																		
Algún producto activo	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2	77,8	78,2	79,1	82,7	82,7	82,5	83,0	83,5				
Cuentas de ahorro activas	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	51,9				54,5	54,5	54,1	53,3	53,6				
Cuentas corrientes activas	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	74,5												
Cuentas CAES activas																		
Cuentas CATS activas	76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6				80,1	80,1	80,7	81,2	81,7				
Depósitos electrónicos																		
Productos de ahorro a término (CDTs)	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2												

* Vigiladas por la SFC, la SES, y ONG microfinancieras

Fuentes: Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.

Principales indicadores de inclusión financiera

Colombia

	2021					2022					2023					2024
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Acceso*																
Productos empresas																
Empresas con: (en miles)																
Al menos un producto	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1					1169,6	1169,6				
*Productos de depósito	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4					1166,4	1166,4				
*Productos de crédito	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2					417,6	417,6				
Uso*																
Productos empresas																
Empresas con: (%)																
Algún producto activo	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4										
Operaciones (semestral)																
Total operaciones (millones)	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397	-	7.500	-	7.808	15.308	3.986	4.499	5.421	6.016	20.114
No monetarias (Participación)	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8	-	49,2	-	39,0	44,1	37,41	36,9	53,7	53,2	46,8
Monetarias (Participación)	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2	-	50,8	-	61,0	55,9	62,59	63,1	46,9	46,7	53,1
Presenciales (Participación)	31,6		31,1	-	31,7	31,7		33,9		33,6	33,6		32,5		32,5	32,5
No presenciales (Participación)	48,4		50,5	-	49,9	49,9		62,4		62,8	62,8		64,1		64,2	64,2
Tarjetas																
Crédito vigentes (millones)	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0	15,8	15,5	15,4	15,0	15,0	14,4	14	13,8	13,90	13,90
Débito vigentes (millones)	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8	46,2	46,4	47,1	47,2	47,2	46	44,97	45,45	45,28	45,28
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6	211,1	211,8	200,0	212,6	212,6	197	199	194,7	220,3	220,3
Ticket promedio compra débito (\$miles)	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1	100,6	100,7	96,0	111,1	111,1	93,2	94,7	91,7	99,4	99,4

* Vigiladas por la SFC, la SES, y ONG microfinancieras

Fuentes: Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.